

Circular 3678/2013 – Aspectos Quantitativos

Data Base – Março/19

1. Informações relativas ao Patrimônio de Referência (PR) – em R\$ mil

	4º T/2015	4º T/2016	4º T 2017	4º T 2018	1º T 2019
Patrimônio de referência nível I	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.314.885	1.295.924
Capital principal	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.314.885	1.295.924
Patrimônio Líquido	1.207.702	1.198.105	1.373.842	1.318.229	1.299.242
Ajustes prudenciais, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	-7.744,64	-22.265,92	-6.716,04	-3.343,78	-3.317,38
Redução dos ativos diferidos, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	-2.464	-2.030	0	0	0
Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Patrimônio de referência de Nível II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN (2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dívida subordinada (3)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dedução dos instrumentos de captação, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN (2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Patrimônio de referência (a)	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.314.885	1.295.924
Risco de crédito	6.259.805	6.584.770	7.158.076	7.952.257	8.142.666
Risco de mercado	31.004	30.292	29.245	37.412	35.504
Risco operacional	560.721	608.984	725.898	815.869	900.876
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)	6.851.530	7.224.046	7.913.219	8.805.538	9.079.046
Patrimônio de referência exigido (RWA)	6.820.526	7.193.754	7.883.974	8.768.126	9.043.542
Índice da Basileia	17,56%	16,32%	17,34%	15,00%	14,33%
Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	16,86%	16,25%	17,27%	14,92%	14,26%

Em atendimento à Circular 3.678/13 do Bacen, a composição detalhada do Patrimônio de Referência pode ser observada no Anexo I deste relatório.

2 Índice de Alavancagem

As informações apresentadas abaixo seguem a metodologia e o formato padrão estabelecido pela Circular Bacen 3.748/2015.

Em março de 2019, o Índice de Alavancagem do Banco CNH Industrial foi de 13,52%

Resumo Comparativo entre Demonstrações Financeiras Publicadas e Razão de Alavancagem

Número da linha	Item	R\$ (mil)
1	Ativo total de acordo com as demonstrações financeiras publicadas	9.724.083
2	Ajuste decorrente de diferenças de consolidação contábil	-
3	Ajuste relativo aos ativos cedidos ou transferidos com transferência substancial dos riscos e benefícios e reconhecidos contabilmente	-
4	Ajuste relativo aos valores de referência ajustados e aos ganhos potenciais futuros em operações com instrumentos financeiros derivativos	5.817
5	Ajuste relativo a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários	-
6	Ajuste relativo a operações não contabilizadas no ativo total do conglomerado prudencial	755.657
7	Outros ajustes	-
8	Exposição Total	10.485.556

Modelo Comum de divulgação de informações sobre a Razão de Alavancagem

Modelo Comum de divulgação de informações sobre a Razão de Alavancagem		
Número da Linha	Item	Valor (R\$ mil)
Itens contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)		
1	Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações compromissadas	8.998.498
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	23.799
3	Total das exposições contabilizadas no BP	9.022.297
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos		
4	Valor de reposição em operações com derivativos.	3.317
5	Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	0
6	Ajuste relativo à garantia prestada em operações com derivativos	-
7	Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada	885,00
8	Derivativos em nome de clientes em que não há obrigatoriedade contratual de reembolso em função de falência ou inadimplemento das entidades responsáveis pelo sistema de liquidação	-
9	Valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
10	Ajuste sob o valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
11	Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos	4.202
Operações Compromissadas e de Empréstimo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM)		
12	Aplicações em operações compromissadas e de empréstimo de TVM	0
13	Ajuste relativo a recompras a liquidar e credores por empréstimo de TVM	435.902,75
14	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte	-
15	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte em operações de intermediação	-
16	Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários (soma das linhas 12 a 15)	435.903
Itens não contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)		
17	Valor de referência das operações não contabilizadas no BP	0
18	Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	755.657
19	Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial	755.657
Capital e Exposição Total		
20	Nível I	1.295.924
21	Exposição Total	9.583.129
Razão de Alavancagem (RA)		
22	Razão de Alavancagem de Basileia III	13,52%

3. Adicional de Capital Principal

Conforme Resolução CMN 4.193 e pelas Circulares Bacen 3.768 e 3.769, no primeiro trimestre de 2016 entrou em vigor o Adicional de Capital Principal. Os percentuais máximos em relação ao montante RWA para o ACP_{Conservação} e ACP_{Contracíclico} é igual a 2,50% para o período 01/01 a 31/12/2019, e ACP_{Sistêmico} é igual a 0% tendo em vista que a razão Exposição Total/PIB do Banco CNH Industrial é inferior a 10%. Os valores detalhados de suas parcelas estão apresentados a seguir (R\$ mil):

Adicional de Capital Principal	4º T/2016	4º T/2017	4º T/2018	1º T/2019
ACP _{Contracíclico}	44.960,96	98.549,68	164.402,36	226.088,55
ACP _{Conservação}	44.960,96	98.549,68	164.402,36	226.088,55
ACP _{Sistêmico}	0	0	0	0

4. R_{BAN} – Evolução

Descrição	Dez/15	Dez/16	Dez/17	Dez/18	Mar/19
	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)
R_{BAN}	49.323,15	46.834,59	53.121,98	52.729,14	51.969,67

O limite apresentado para R_{BAN} é definido na Política de Risco de Mercado os quais, devido à atual conjuntura econômica, em setembro/15 foram elevados para 4% do PL.

Desta forma a variação dos limites nos períodos ocorre em função da variação no Patrimônio Líquido.

5. Operações de Tesouraria – contratos nos quais a câmara de compensação não atua como contraparte central

5.1 Instrumento: Swap – em R\$ mil

	Dez/2015	Dez/2016	Dez/2017	Dez/2018	Mar/2019
Valor Nocial	141.026	339.834	209.194	375.759	404.759
Valor MtM	(2.303)	3.222	2.823	10.009	9.694

5.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil

Descrição	Dez/2015	Dez/2016	Dez/2017	Dez/2018	Mar/2019
Valor Nocial	674.280	240.841	245.807	360.977	435.903

6. Exposição a instrumentos financeiros derivativos - Realizadas por conta própria no Brasil em R\$ mil

6.1 Vendidas

Descrição	Dez/2015	Dez/2016	Dez/2017	Dez/2018	Mar/2019
Sem contraparte central	141.026	339.834	209.194	375.759	404.759

7. Exposições ao Risco de Crédito

Concentração

A Tabela 1 apresenta a exposição dos 10 maiores clientes BCNHi Capital em relação ao total da carteira, aberto por Retail e Wholesale.

Este indicador permaneceu estável para Retail em 8% e teve variação de 3 pontos percentuais para mais em Wholesale (de 39% para 42%).

Os financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro.

Atualmente, temos 154 Revendas agrupadas em 133 conglomerados operando com esta linha, distribuindo os produtos Case, New Holland, Iveco e Powertrain no Brasil.

Um importante mitigador de risco é o nível de cobertura da carteira Wholesale por garantias, atualmente com 54,18%, dos quais: 34,55% por hipoteca e 19,63% por outras garantias (Fiança Bancária, CDB's e fundo de risco).

TABELA 1

BRL M	10 Maiores Clientes (1)								
	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
Total Retail (a)	5.567	5.954	5.817	5.990	6.453	6.790	6.862	7.058	6.903
10 Maiores Retail (b)	263	292	358	522	520	541	547	556	548
% (b/a)	5%	5%	6%	9%	8%	8%	8%	8%	8%
Total Wholesale (c)	1.644	1.714	1.571	1.688	1.955	2.147	2.110	2.130	2.129
10 Maiores Wholesale(d)	678	711	615	633	768	887	872	894	884
% d/c	41%	41%	39%	38%	39%	41%	41%	42%	42%

(1) Agrupados por Conglomerado Econômico

A Tabela 2 apresenta a exposição dos 100 maiores clientes Banco CNHi Capital em relação ao total da carteira.

O índice de exposição para Retail e Wholesale permaneceu estável, respectivamente, em 19% e 99%.

Na carteira de Wholesale estamos analisando aproximadamente 75% do total de clientes, ou seja, 100 entre 134 conglomerados.

TABELA 2

100 Maiores Clientes (1)										
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19	
Total Retail (a)	5.567	5.954	5.817	5.990	6.453	6.790	6.862	7.058	6.903	
100 Maiores Retail (b)	827	890	954	1.126	1.202	1.288	1.294	1.341	1.308	
% b/a	15%	15%	16%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	
Total Wholesale (c)	1.644	1.714	1.571	1.688	1.955	2.147	2.110	2.130	2.129	
100 Maiores Wholesale (d)	1.612	1.683	1.541	1.658	1.930	2.117	2.084	2.105	2.102	
% d/c	98%	98%	98%	98%	99%	99%	99%	99%	99%	

(1) Agrupados por Conglomerado Econômico

Saldo Contábil por Produto e Atraso

As tabelas abaixo demonstram a evolução do portfólio através do saldo contábil por faixa de atraso (Tabela 3) e do saldo distribuído por grupo de produtos (Tabela 4).

Em Março/19, a inadimplência total acima de 90 dias fechou em 2,9% (considerando arrasto por grupo econômico), apresentando piora de 0,7p.p em relação à Dezembro/18.

TABELA 3

Saldo por Faixa de Atraso										
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19	
000-014 DPD	6.987	7.475	7.094	7.356	8.018	8.538	8.633	8.867	8.679	
015-060 DPD	66	76	209	127	150	75	56	44	58	
061-090 DPD	22	16	12	72	86	29	9	7	15	
091-180 DPD	66	40	28	90	107	238	209	121	189	
181-360 DPD	66	58	40	28	43	54	63	146	88	
360+ DPD	4	3	5	6	4	3	3	3	3	
Total	7.210	7.668	7.388	7.679	8.408	8.936	8.972	9.188	9.032	
Bruto de Provisões	324	320	288	300	352	457	494	497	483	
% Reserva	4,5%	4,2%	3,9%	3,9%	4,2%	5,1%	5,5%	5,4%	5,3%	
Saldo em Prejuízo	503	507	497	469	472	480	499	497	492	
Fluxo para Prejuízo	15,6	12,8	5,2	4,1	11,4	7,3	21,4	3,2	10,6	

TABELA 4

Saldo por Produto										
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19	
ARRENDAMENTO	19	16	13	11	9	8	8	7	8	
RURAL / FINANCIAMENTO	5.466	5.842	5.653	5.663	6.150	6.492	6.612	6.786	6.630	
⁽²⁾ OFFBOOK	11	10	4	2	2	2	2	2	2	
WHOLESALE	1.644	1.714	1.571	1.688	1.955	2.147	2.110	2.130	2.129	
OUTROS	72	86	147	314	292	288	241	264	264	
Total	7.210	7.668	7.388	7.679	8.408	8.936	8.972	9.188	9.032	

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Classificação de Risco e PDD

As Tabelas 5 e 6 demonstram o saldo contábil e o saldo de PDD seguindo a política de provisionamento de crédito do Banco CNHI Capital, conforme Resoluções 2.682 e 3.749 do Conselho Monetário Nacional.

TABELA 5

Saldo Contábil por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
AA	899	927	878	1.160	1.211	1.352	1.275	1.280	1.302
A	2.381	2.562	2.412	2.371	2.795	2.881	2.984	3.029	2.965
B	1.640	1.749	1.910	1.902	1.865	2.063	2.045	2.269	2.126
C	1.199	1.326	1.216	1.251	1.294	1.434	1.449	1.358	1.414
D	866	873	781	793	932	766	825	858	816
E	43	56	42	46	106	76	62	69	69
F	23	39	28	27	86	34	23	14	24
G	34	31	23	17	19	229	21	22	91
H	125	105	99	113	99	102	288	290	227
Total	7.210	7.668	7.388	7.679	8.408	8.936	8.972	9.188	9.032
PDD%ASSETS	4%	4%	4%	4%	4%	5%	6%	5%	5%

TABELA 6

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	12	13	12	12	14	14	15	15	15
B	16	17	19	19	19	21	20	23	21
C	36	40	36	38	39	43	43	41	42
D	87	87	78	79	93	77	82	86	82
E	13	17	13	14	32	23	18	21	21
F	11	20	14	13	43	17	11	7	12
G	24	21	16	12	14	160	15	15	63
H	125	105	99	113	99	102	288	290	227
Total	324	320	288	300	352	457	494	497	483

FPR – Fator de Ponderação de Risco

Abaixo, é apresentada a carteira distribuída por FPR (fator de ponderação de risco), conforme saldo (Tabela 7) e saldo ponderado (Tabela 8)

TABELA 7

Saldo por FPR									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
FPR 20%	0,9	4,3	2,3	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
FPR 35%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FPR 50%	9	5	2	2	2	0	0	0	0
FPR 75%	3.522	4.262	4.126	4.097	4.370	4.558	4.593	4.683	4.611
FPR 85%	258	373	289	374	430	531	526	585	547
FPR 100%	3.420	3.023	2.969	3.206	3.606	3.848	3.853	3.920	3.874
Total	7.210	7.668	7.388	7.679	8.408	8.936	8.972	9.188	9.032

TABELA 8

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
FPR 20%	0,2	0,9	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FPR 35%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FPR 50%	5	3	1	1	1	0	0	0	0
FPR 75%	2.642	3.197	3.094	3.073	3.278	3.418	3.445	3.512	3.458
FPR 85%	219	317	246	318	366	451	447	498	465
FPR 100%	3.422	3.022	2.968	3.205	3.605	3.847	3.853	3.920	3.873
Total	6.287	6.539	6.309	6.596	7.250	7.717	7.745	7.930	7.797

Distribuição da Carteira por Unidade da Federação

As Tabelas 9 (Retail) e 10 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por Unidades da Federação.

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
PR - Paraná	1.235	1.325	1.234	1.229	1.323	1.383	1.403	1.435	1.407
MT - Mato Grosso	992	1.081	1.012	1.019	1.116	1.186	1.199	1.224	1.203
RS - Rio Grande do Sul	753	807	803	755	814	865	875	894	878
MG - Minas Gerais	467	510	582	754	766	774	788	807	790
SP - São Paulo	538	544	559	593	633	678	674	710	687
SC - Santa Catarina	331	355	363	391	434	455	461	480	466
MS - Mato Grosso do Sul	322	358	323	320	334	346	353	364	355
GO - Goiás	268	282	259	259	297	320	322	326	323
Outros	661	691	682	670	737	781	787	817	795
Total	5.567	5.954	5.817	5.990	6.453	6.790	6.862	7.058	6.903

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
PR - Paraná	28%	22%	21%	21%	20%	20%	20%	20%	20%
MT - Mato Grosso	23%	18%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%
RS - Rio Grande do Sul	17%	14%	14%	13%	13%	13%	13%	13%	13%
MG - Minas Gerais	11%	9%	10%	13%	12%	11%	11%	11%	11%
SP - São Paulo	12%	9%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
SC - Santa Catarina	8%	6%	6%	7%	7%	7%	7%	7%	7%
MS - Mato Grosso do Sul	7%	6%	6%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
GO - Goiás	6%	5%	4%	4%	5%	5%	5%	5%	5%
Outros	15%	12%	12%	11%	11%	11%	11%	12%	12%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

TABELA 10

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
SP - São Paulo	396	411	374	359	413	444	361	345	384
PR - Paraná	211	230	195	214	269	300	273	286	286
RS - Rio Grande do Sul	178	208	180	188	212	225	237	260	241
MT - Mato Grosso	223	214	187	239	308	356	331	257	315
MG - Minas Gerais	107	101	129	132	138	138	186	205	176
SC - Santa Catarina	98	92	95	99	101	101	113	175	130
Outros	431	457	413	457	515	582	608	601	597
Total	1.644	1.714	1.571	1.688	1.955	2.147	2.110	2.130	2.129

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
SP - São Paulo	24%	24%	24%	21%	21%	21%	17%	16%	18%
PR - Paraná	13%	13%	12%	13%	14%	14%	13%	13%	13%
RS - Rio Grande do Sul	11%	12%	11%	11%	11%	10%	11%	12%	11%
MT - Mato Grosso	14%	13%	12%	14%	16%	17%	16%	12%	15%
MG - Minas Gerais	7%	6%	8%	8%	7%	6%	9%	10%	8%
SC - Santa Catarina	6%	5%	6%	6%	5%	5%	5%	8%	6%
Outros	26%	27%	26%	27%	26%	27%	29%	28%	28%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Detalhamento da Carteira de Crédito:

As tabelas a seguir são o detalhamento combinado do saldo contábil por regiões, setor econômico, produto e prazo a decorrer.

Distribuição da Carteira por Regiões

Regiões Geográficas do Brasil Retail									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
SUL	2.319	2.487	2.399	2.375	2.571	2.704	2.739	2.809	2.751
SUDESTE	1.070	1.122	1.209	1.416	1.478	1.550	1.563	1.618	1.577
CENTRO-OESTE	1.615	1.750	1.622	1.625	1.773	1.880	1.902	1.943	1.908
NORDESTE	413	440	431	415	458	474	478	501	485
NORTE	150	154	156	160	174	181	180	187	183
Total	5.567	5.954	5.817	5.990	6.453	6.790	6.862	7.058	6.903

Regiões Geográficas do Brasil Wholesale									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
SUL	487	530	469	501	582	627	623	722	657
SUDESTE	526	538	532	520	588	622	601	601	608
CENTRO-OESTE	423	409	361	433	542	614	552	458	541
NORDESTE	139	159	121	136	149	182	238	244	221
NORTE	68	77	88	98	94	102	95	105	101
Total	1.644	1.714	1.571	1.688	1.955	2.147	2.110	2.130	2.129

Distribuição da Carteira por Setor Econômico

Setor Econômico									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
COMERCIO	1.088	1.138	1.121	1.375	1.540	1.669	1.625	1.682	1.659
SERVICOS	1.553	1.602	1.578	1.666	1.843	1.962	1.937	1.947	1.949
RURAL	4.295	4.702	4.507	4.480	4.885	5.175	5.280	5.433	5.296
INDUSTRIA	0	0	0	11	27	34	40	46	40
PESSOA FISICA	275	226	183	147	114	96	89	81	89
Total	7.210	7.668	7.388	7.679	8.408	8.936	8.972	9.188	9.032
Fluxo para Prejuízo	15,6	12,8	5,2	4,1	11,4	7,3	21,4	3,2	10,6

Setor Econômico Retail									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
COMERCIO	72	86	147	329	338	355	315	348	339
SERVICOS	926	939	981	1.024	1.090	1.129	1.138	1.151	1.139
RURAL	4.295	4.702	4.507	4.480	4.885	5.175	5.280	5.433	5.296
INDUSTRIA	0	0	0	11	27	34	40	46	40
PESSOA FISICA	275	226	183	147	114	96	89	81	89
Total	5.567	5.954	5.817	5.990	6.453	6.790	6.862	7.058	6.903
Fluxo para Prejuízo	13,1	12,8	4,3	3,4	8,8	7,3	20,4	2,1	9,9

Setor Econômico Wholesale									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
COMERCIO	1.017	1.051	974	1.046	1.202	1.314	1.311	1.334	1.319
SERVICOS	627	662	597	642	753	833	799	796	809
RURAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDUSTRIA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PESSOA FISICA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.644	1.714	1.571	1.688	1.955	2.147	2.110	2.130	2.129
Fluxo para Prejuízo	2,5	0,0	0,9	0,7	2,6	0,0	1,0	1,1	0,7

Distribuição da Carteira por Prazo a decorrer

Prazo a Decorrer Retail									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
0-6 meses	192	239	240	368	408	444	409	428	427
6 meses até 1 ano	123	79	140	195	149	115	92	83	97
Acima de 1 ano até 5 anos	3.216	3.183	3.152	3.195	3.272	3.317	3.346	3.406	3.356
Acima de 5 anos	2.036	2.453	2.285	2.232	2.624	2.914	3.015	3.142	3.024
Total	5.567	5.954	5.817	5.990	6.453	6.790	6.862	7.058	6.903

Prazo a Decorrer Wholesale									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
0-6 meses	1.617	1.692	1.549	1.665	1.955	2.147	2.110	2.130	2.129
6 meses até 1 ano	6	0	11	17	0	0	0	0	0
Acima de 1 ano até 5 anos	21	21	11	6	0	0	0	0	0
Acima de 5 anos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.644	1.714	1.571	1.688	1.955	2.147	2.110	2.130	2.129

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentada por regiões geográficas

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sul									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	2.260	2.446	2.320	2.275	2.516	2.649	2.710	2.778	2.712
015-060 DPD	16	15	63	40	17	30	7	12	17
061-090 DPD	5	4	3	26	4	4	3	2	3
091-180 DPD	20	8	4	26	20	6	4	5	5
181-360 DPD	15	14	8	4	12	14	14	13	14
360+ DPD	1	1	2	3	2	0	0	0	0
Total	2.319	2.487	2.399	2.375	2.571	2.704	2.739	2.809	2.751
Bruto de Provisões	77,0	69,8	60,3	64,6	63,7	65,8	62,4	63,9	64,0
% Reserva	3,3%	2,8%	2,5%	2,7%	2,5%	2,4%	2,3%	2,3%	2,3%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sudeste									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	1.022	1.081	1.152	1.342	1.236	1.282	1.317	1.374	1.324
015-060 DPD	20	20	40	36	92	22	12	14	16
061-090 DPD	6	4	3	13	75	2	2	2	2
091-180 DPD	10	10	6	17	62	222	199	110	177
181-360 DPD	10	6	7	7	11	20	32	118	56
360+ DPD	1	1	2	1	2	2	2	2	2
Total	1.070	1.122	1.209	1.416	1.478	1.550	1.563	1.618	1.577
Bruto de Provisões	47,6	47,7	48,3	58,0	119,3	211,3	265,1	266,0	247,4
% Reserva	4,4%	4,2%	4,0%	4,1%	8,1%	13,6%	17,0%	16,4%	15,7%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	1.575	1.729	1.557	1.565	1.739	1.860	1.892	1.932	1.895
015-060 DPD	8	6	58	8	10	5	1	3	3
061-090 DPD	2	2	1	21	1	5	1	0	2
091-180 DPD	15	3	2	28	15	2	2	2	2
181-360 DPD	15	9	3	1	7	9	6	6	7
360+ DPD	0	0	1	1	0	0	0	0	0
Total	1.615	1.750	1.622	1.625	1.773	1.880	1.902	1.943	1.908
Bruto de Provisões	69,3	67,9	60,0	60,2	53,9	65,3	58,7	59,9	61,3
% Reserva	4,3%	3,9%	3,7%	3,7%	3,0%	3,5%	3,1%	3,1%	3,2%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Nordeste									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	377	416	387	380	430	449	458	477	461
015-060 DPD	10	7	31	12	10	13	8	10	10
061-090 DPD	4	3	3	7	5	1	2	3	2
091-180 DPD	10	6	4	11	6	6	3	4	4
181-360 DPD	11	7	6	3	6	6	7	6	6
360+ DPD	1	1	1	1	1	0	0	1	0
Total	413	440	431	415	458	474	478	501	485
Bruto de Provisões	39,5	33,1	30,2	25,9	25,8	28,1	24,6	26,2	26,3
% Reserva	9,6%	7,5%	7,0%	6,2%	5,6%	5,9%	5,1%	5,2%	5,4%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Norte									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	140	145	141	146	164	175	177	182	178
015-060 DPD	3	4	9	4	4	3	1	3	2
061-090 DPD	1	1	2	3	1	1	0	0	0
091-180 DPD	3	2	3	5	2	1	1	1	1
181-360 DPD	3	2	1	2	3	2	1	1	1
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	150	154	156	160	174	181	180	187	183
Bruto de Provisões	9,8	7,8	8,1	9,4	8,8	8,3	6,8	6,9	7,3
% Reserva	6,5%	5,1%	5,2%	5,9%	5,0%	4,6%	3,8%	3,7%	4,0%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sul									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	476	502	458	470	580	624	613	722	653
015-060 DPD	7	15	0	21	0	0	10	0	3
061-090 DPD	4	2	0	0	1	0	0	0	0
091-180 DPD	0	11	2	0	1	2	0	0	1
181-360 DPD	0	0	9	10	0	0	1	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	487	530	469	501	582	627	623	722	657
Bruto de Provisões	20,5	27,3	26,2	30,6	30,2	25,9	21,4	23,8	23,7
% Reserva	4,2%	5,2%	5,6%	6,1%	5,2%	4,1%	3,4%	3,3%	3,6%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sudeste									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	526	538	532	520	588	622	601	601	608
015-060 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	526	538	532	520	588	622	601	601	608
Bruto de Provisões	19,3	20,3	18,4	16,5	19,3	21,6	21,7	18,6	20,6
% Reserva	3,7%	3,8%	3,5%	3,2%	3,3%	3,5%	3,6%	3,1%	3,4%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	423	406	361	433	542	614	552	455	541
015-060 DPD	0	3	0	0	0	0	0	2	1
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	423	409	361	433	542	614	552	458	541
Bruto de Provisões	16,5	15,6	13,2	14,2	16,3	15,2	15,7	14,9	15,3
% Reserva	3,9%	3,8%	3,6%	3,3%	3,0%	2,5%	2,8%	3,3%	2,8%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Nordeste									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	122	134	103	127	146	178	234	241	218
015-060 DPD	0	6	4	5	0	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	0	1	0	0	0	0	0
091-180 DPD	6	0	8	3	0	0	0	0	0
181-360 DPD	11	20	6	0	4	4	3	3	3
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	139	159	121	136	149	182	238	244	221
Bruto de Provisões	20,1	26,1	16,9	16,1	10,4	10,4	13,1	12,1	11,9
% Reserva	14,5%	16,4%	14,0%	11,9%	6,9%	5,7%	5,5%	5,0%	5,4%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Norte									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	65	76	82	97	78	83	79	105	89
015-060 DPD	2	0	5	1	17	2	17	0	6
061-090 DPD	0	0	0	0	0	17	0	0	6
091-180 DPD	1	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	1	1	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	68	77	88	98	94	102	95	105	101
Bruto de Provisões	3,9	4,8	6,2	4,0	4,3	4,9	4,9	4,9	4,9
% Reserva	5,8%	6,3%	7,1%	4,1%	4,5%	4,8%	5,1%	4,7%	4,8%

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentado por setor econômico

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Comércio									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	60	75	139	307	135	134	98	130	121
015-060 DPD	8	5	2	14	84	3	2	3	3
061-090 DPD	2	2	1	2	73	3	1	1	1
091-180 DPD	1	3	3	2	44	214	192	106	171
181-360 DPD	0	0	2	3	2	1	22	109	44
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	72	86	147	329	338	355	315	348	339
Bruto de Provisões	2	3	5	10	69	154	217	220	197
% Reserva	2,5%	3,8%	3,6%	2,9%	20,4%	43,5%	68,9%	63,1%	58,0%
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,0	0,1	0,5	0,0	1,1	0,0	0,4

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Serviços									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	855	873	907	931	1.019	1.040	1.093	1.093	1.075
015-060 DPD	29	34	44	51	34	55	22	33	37
061-090 DPD	8	7	7	12	6	6	5	5	5
091-180 DPD	15	15	10	18	18	10	10	11	10
181-360 DPD	18	9	11	9	11	16	5	7	9
360+ DPD	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Total	926	939	981	1.024	1.090	1.129	1.138	1.151	1.139
Bruto de Provisões	87	83	78	79	73	77	67	70	71
% Reserva	9,4%	8,8%	7,9%	7,7%	6,7%	6,8%	5,9%	6,1%	6,3%
Fluxo para Prejuízo	3,2	3,9	1,6	2,1	3,4	3,3	12,5	0,6	5,5

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Rural									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	4.220	4.668	4.347	4.330	4.803	5.124	5.242	5.400	5.255
015-060 DPD	7	3	145	27	9	7	2	3	4
061-090 DPD	4	3	2	54	5	2	2	0	2
091-180 DPD	36	6	2	62	40	10	5	3	6
181-360 DPD	25	21	8	3	24	30	28	25	28
360+ DPD	2	1	3	4	3	1	1	1	1
Total	4.295	4.702	4.507	4.480	4.885	5.175	5.280	5.433	5.296
Bruto de Provisões	126	119	109	118	121	139	125	125	129
% Reserva	2,9%	2,5%	2,4%	2,6%	2,5%	2,7%	2,4%	2,3%	2,4%
Fluxo para Prejuízo	7,9	6,5	1,4	0,7	4,3	3,7	6,4	1,3	3,8

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Indústria ⁽³⁾									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	0	0	0	10	26	33	39	44	39
015-060 DPD	0	0	0	0	0	1	1	1	1
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	11	27	34	40	46	40
Bruto de Provisões	0	0	0	0	1	1	1	1	1
% Reserva	0,0%	0,0%	0,0%	2,3%	2,7%	2,7%	1,5%	1,4%	1,8%
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

⁽³⁾ Nova metodologia de classificação de setor incluída em Julho/2018

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Pessoa Física									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	239	202	164	130	102	84	82	75	80
015-060 DPD	12	10	9	8	6	6	2	2	3
061-090 DPD	4	2	2	2	1	1	1	1	1
091-180 DPD	8	5	4	4	3	2	2	1	2
181-360 DPD	12	7	3	3	2	3	3	3	3
360+ DPD	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Total	275	226	183	147	114	96	89	81	89
Bruto de Provisões	29	21	14	11	8	8	8	7	8
% Reserva	10,4%	9,2%	7,9%	7,5%	7,3%	8,7%	8,8%	8,9%	8,8%
Fluxo para Prejuízo	1,9	2,3	1,3	0,5	0,6	0,3	0,3	0,2	0,3

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Comércio									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	992	1.013	940	1.025	1.180	1.290	1.280	1.328	1.299
015-060 DPD	5	7	9	7	17	2	27	2	10
061-090 DPD	2	2	0	1	1	17	0	0	6
091-180 DPD	7	9	10	3	1	2	0	0	1
181-360 DPD	11	20	15	10	4	4	4	3	4
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.017	1.051	974	1.046	1.202	1.314	1.311	1.334	1.319
Bruto de Provisões	59	71	60	64	58	55	54	52	54
% Reserva	5,8%	6,7%	6,1%	6,1%	4,9%	4,2%	4,1%	3,9%	4,1%
Fluxo para Prejuízo	2,5	0,0	0,9	0,7	2,6	0,0	1,0	1,1	0,7

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Serviços									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
000-014 DPD	621	644	597	623	753	833	799	796	809
015-060 DPD	4	17	0	19	0	0	0	0	0
061-090 DPD	2	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	2	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	627	662	597	642	753	833	799	796	809
Bruto de Provisões	22	23	21	18	22	23	23	23	23
% Reserva	3,5%	3,5%	3,5%	2,8%	2,9%	2,7%	2,8%	2,8%	2,8%
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por regiões geográficas

Saldo por Produto - Região Sul									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	5	4	3	3	2	2	2	2	2
RURAL / FINANCIAMENTO	2.291	2.463	2.379	2.357	2.556	2.688	2.733	2.795	2.739
⁽²⁾ OFFBOOK	7	6	3	1	1	1	1	1	1
WHOLESALE	487	530	469	501	582	627	623	722	657
OUTROS	16	13	14	13	11	13	3	11	9
Total	2.805	3.017	2.868	2.876	3.153	3.331	3.362	3.531	3.408

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Sudeste									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	11	10	8	7	6	5	5	4	5
RURAL / FINANCIAMENTO	1.036	1.087	1.098	1.147	1.231	1.297	1.325	1.373	1.332
⁽²⁾ OFFBOOK	1	1	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	526	538	532	520	588	622	601	601	608
OUTROS	22	25	103	263	241	248	233	241	241
Total	1.596	1.661	1.741	1.936	2.066	2.172	2.164	2.219	2.185

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Centro Oeste									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	1	1	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	1.593	1.730	1.610	1.609	1.751	1.864	1.900	1.937	1.900
⁽²⁾ OFFBOOK	3	3	2	1	1	0	0	0	0
WHOLESALE	423	409	361	433	542	614	552	458	541
OUTROS	18	18	10	15	21	15	1	5	7
Total	2.037	2.160	1.983	2.058	2.314	2.495	2.454	2.400	2.450

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Nordeste									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	1	1	1	1	1	1	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	402	410	414	398	442	465	474	497	479
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	139	159	121	136	149	182	238	244	221
OUTROS	10	28	16	16	15	9	4	4	5
Total	552	598	552	551	607	656	716	745	706

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Norte									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	1	1	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	144	151	152	151	170	177	179	184	180
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	68	77	88	98	94	102	95	105	101
OUTROS	6	3	3	8	4	4	1	2	2
Total	219	232	243	258	268	282	276	292	283

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por prazo a decorrer

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: 0-6 meses									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	1	1	1	0	0	0	8	7	5
RURAL / FINANCIAMENTO	116	148	92	55	115	154	159	157	157
⁽²⁾ OFFBOOK	6	7	2	1	2	2	2	2	2
WHOLESALE	1.617	1.692	1.549	1.665	1.955	2.147	2.110	2.130	2.129
OUTROS	70	84	145	312	291	287	241	263	264
Total	1.809	1.931	1.789	2.033	2.363	2.590	2.519	2.558	2.556

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: acima de 6 meses até 1 ano									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	2	1	1	1	1	3	0	0	1
RURAL / FINANCIAMENTO	117	75	136	190	146	111	92	82	95
⁽²⁾ OFFBOOK	2	0	1	2	0	0	0	0	0
WHOLESALE	6	0	11	17	0	0	0	0	0
OUTROS	2	2	2	2	1	1	0	1	1
Total	128	79	151	213	149	115	92	83	97

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 1 ano até 5 anos									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	16	14	12	10	8	5	0	0	2
RURAL / FINANCIAMENTO	3.197	3.167	3.139	3.185	3.264	3.312	3.346	3.406	3.354
⁽²⁾ OFFBOOK	3	3	1	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	21	21	11	6	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	3.237	3.205	3.163	3.200	3.272	3.317	3.346	3.406	3.356

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 5 anos									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	2.036	2.453	2.285	2.232	2.624	2.914	3.015	3.142	3.024
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	2.036	2.453	2.285	2.232	2.624	2.914	3.015	3.142	3.024

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por setor econômico

Saldo por Produto - Setor Econômico Comércio									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	0	0	0	15	46	67	73	85	75
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	1.017	1.051	974	1.046	1.202	1.314	1.311	1.334	1.319
OUTROS	72	86	147	314	292	288	241	264	264
Total	1.088	1.138	1.121	1.375	1.540	1.669	1.625	1.682	1.659
Bruto de Provisões	61	74	65	73	127	209	271	272	251
% Reserva	5,6%	6,5%	5,8%	5,3%	8,3%	12,5%	16,7%	16,1%	15,1%
Fluxo para Prejuízo	2,5	0,0	0,9	0,8	3,1	0,0	2,1	1,1	1,1

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Serviços									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	19	16	13	11	9	8	8	7	7
RURAL / FINANCIAMENTO	907	923	967	1.013	1.081	1.121	1.131	1.144	1.132
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	627	662	597	642	753	833	799	796	809
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.553	1.602	1.578	1.666	1.843	1.962	1.937	1.947	1.949
Bruto de Provisões	109	106	99	97	95	100	90	93	94
% Reserva	7,0%	6,6%	6,3%	5,8%	5,1%	5,1%	4,7%	4,8%	4,8%
Fluxo para Prejuízo	3,2	3,9	1,6	2,1	3,4	3,3	12,5	0,6	5,5

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Rural									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	4.295	4.702	4.507	4.480	4.885	5.175	5.280	5.433	5.296
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	4.295	4.702	4.507	4.480	4.885	5.175	5.280	5.433	5.296
Bruto de Provisões	126	119	109	118	121	139	125	125	129
% Reserva	2,9%	2,5%	2,4%	2,6%	2,5%	2,7%	2,4%	2,3%	2,4%
Fluxo para Prejuízo	7,9	6,5	1,4	0,7	4,3	3,7	6,4	1,3	3,8

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Indústria ⁽³⁾									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	0	0	0	11	27	34	40	46	40
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	11	27	34	40	46	40
Bruto de Provisões	0	0	0	0	1	1	1	1	1
% Reserva	0,0%	0,0%	0,0%	2,3%	2,7%	2,7%	1,5%	1,4%	1,8%
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

⁽³⁾ Nova metodologia de classificação de setor incluída em Julho/2018

Saldo por Produto - Setor Economico Pessoa Física									
BRL M	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	jan/19	fev/19	mar/19	AVG 1Q19
ARRENDAMENTO	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
RURAL / FINANCIAMENTO	263,8	216,2	178,7	144,6	111,8	94,2	87,6	79,5	87,1
⁽²⁾ OFFBOOK	10,7	9,8	4,4	2,4	1,9	1,7	1,6	1,6	1,6
WHOLESALE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OUTROS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	275	226	183	147	114	96	89	81	89
Bruto de Provisões	29	21	14	11	8	8	8	7	8
% Reserva	10,4%	9,2%	7,9%	7,5%	7,3%	8,7%	8,8%	8,9%	8,8%
Fluxo para Prejuízo	1,9	2,3	1,3	0,5	0,6	0,3	0,3	0,2	0,3

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças